

**ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK SYARIAH
DENGAN MENGGUNAKAN METODE CAMEL
(Studi Kasus pada PT BPR Syariah Sragen)**



SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Syarat-Syarat Guna Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi Jurusan Manajemen Pada Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Disusun oleh:

HERU RIAN TO
B 100 070 205

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
2010**

HALAMAN PENGESAHAN

Yang bertanda tangan dibawah ini telah membaca skripsi dengan judul:

**ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK SYARIAH
DENGAN MENGGUNAKAN METODE CAMEL (Studi Kasus
pada PT. BPR Syariah Sragen)**

Yang ditulis oleh :

HERU RIANTO
B100 070 205

Penandatanganan berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat
untuk diterima.

Surakarta, Desember 2010

Pembimbing Utama

(Lukman Hakim, SE, M.Si)

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Surakarta

(Dr. Triyono, M. Si)



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA

FAKULTAS EKONOMI

Jl. A. Yani Tromol Pos I Pabelan Kartasura Telp. (0271) 717417 Surakarta - 57102

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : **HERU RIANTO**
NIRM : **07.6.106.02016.50205**
Jurusan : **MANAJEMEN**
Judul Skripsi : **ANALISIS.....TINGKAT.....KESEHATAN.. BANK**
: **SYARIAH DENGAN MENGGUNAKAN METODE**
: **CAMEL**
: **(Studi Kasus pada PT. BPR Syariah Sragen).**
:

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang semuanya telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta, **24 DESEMBER 2010**

Yang membuat pernyataan,

HERU RIANTO

MOTTO

"Janganlah kamu mengikuti apa yang kamu tidak mengetahui tentangnya. Sesungguhnya pendengaran, penglihatan dan hati, semuanya akan dimintai pertanggungjawabannya"
(Al - Israa': 36)

"Sesungguhnya orang-orang yang mempersekutukan (sesuatu dengan) Allah, maka pasti Allah mengharamkan surga baginya, dan tempatnya adalah neraka, tidaklah ada bagi orang-orang zalim itu seorang penolong pun"
(QS. Al Maaidah 5:72)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini kupersembahkan untuk;

- ♥ *Ayah dan ibuku tercinta; "terima kasih banyak atas kasih sayang tak ternilai dan pengorbanan yang tidak terkirakan. Juga untaian do'a yang tiada henti selalu mengiringi langkahku", Amin.*
- ♥ *Keluarga dan kakakku terima kasih atas dukungan, do'a dan kasih sayang" .*
- ♥ *Teman-temanku khusus kelas G Manajemen 07.*

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الْحَمْدُ لِلَّهِ عَلَى كُلِّ حَالٍ وَرَحْمَةً أَلْفَةً وَرَبَّكَانَهُ

Alhamdulillah, puji dan syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat, hidayah, dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian dan penyusunan skripsi yang berjudul **“ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK SYARIAH DENGAN MENGGUNAKAN METODE CAMEL-M (Studi Kasus pada PT. BPR Syariah Sragen)”**. Penulisan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar “Sarjana Ekonomi Manajemen” di Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih yang tulus dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada semua pihak yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dan sehingga penulisan skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Oleh karena itu pada kesempatan ini dengan penuh rasa hormat penulis mengucapkan terimakasih kepada :

1. Allah SWT yang telah melimpahkan berkah dan karunianya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Bapak Dr. Triyono, M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Bapak Agus Muqurrobin, SE, MM. selaku Ketua Jurusan Manajemen Universitas Muhammadiyah Surakarta.

4. Bapak Imron Rosadi, SE. M.Si., selaku Pembimbing Akademik kelas G manajemen '07 yang selama ini telah arif dan bijaksana dalam memberikan pengarahan, petunjuk, bimbingan dan meluangkan waktunya dari mulai awal masuk kuliah sampai sekarang.
5. Bapak Lukman Hakim, SE, M.Si. selaku Dosen Pembimbing Utama Skripsi yang telah menyediakan waktu untuk memberikan bimbingan, dorongan, bantuan dan pengajaran kepada penulis, sehingga terselesaikannya skripsi ini dengan baik.
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah mendidik dan membimbing dalam perkuliahan selama masa studi.
7. Staf dan karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta yang selama ini sudah banyak sekali membantu penulis baik dalam perkuliahan maupun di luar perkuliahan.
8. Ayah dan Ibu tercinta yang telah memberi dan mencurahkan kasih sayang serta memberi semangat, dukungan baik materiil dan spirituil, sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
9. KakakQ Haen yang telah banyak membantu dan memberikan motivasi sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
10. Bapak Fakhruddin Nur, S.Si selaku Direktur Operasional PT. BPR Syariah Sragen yang telah memberikan izin penelitian dan data-data yang dibutuhkan, dalam mempermudah jalannya penelitian ini.
11. Mbak Ika selaku karyawan PT. BPR Syariah Sragen yang telah banyak memberi motivasi dan bimbingannya dalam menyelesaikan skripsi ini

12. Teman-teman kelas G Manajemen 2007 “Ambroet, Rheyra, Nissa, Hooney, Lindut, Dhonna, Dharma, Yudhy, Taufik, Adhy, hendra, Jentok, Heri Jub, dan wahyu” yang selama ini tetap kompak untuk kelas G.
13. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah banyak memberikan dorongan, dukungan, dan bantuannya dalam penyelesaian skripsi ini.

Semoga Allah SWT membalas jasa serta budi baik kepada pihak-pihak yang telah banyak membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Penulis menyadari bahwa penulisan Skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan oleh karena itu kritik dan saran sangat penulis harapkan. Akhir kata semoga Skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan pihak yang membutuhkan. Amin ya Robbal 'alamin.

وَالشُّكْرُ لِلَّهِ وَالصَّلَاةُ لِلرَّبِّ وَالزَّكَاةُ لِلْبَنِي وَالْحَمْدُ لِلْأُمَّةِ وَالرِّسَالَةُ لِلْأُمَّةِ وَالصَّلَاةُ لِلرَّبِّ وَالزَّكَاةُ لِلْبَنِي وَالْحَمْدُ لِلْأُمَّةِ وَالرِّسَالَةُ لِلْأُمَّةِ

Surakarta, Desember 2010

Penulis

Heru Rianto

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	iii
HALAMAN MOTTO.....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
ABSTRAKSI.....	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah	8
C. Pembatasan Masalah	9
D. Tujuan Penelitian	9
E. Manfaat Penelitian	9
F. Sistematikan Penulisan.....	10
BAB II LANDASAN TEORI.....	12
A. Tinjauan Umum Tentang Pengertian Perbankan	12
1. Pengertian Bank	12
2. Jenis-jenis Bank	13
3. Fungsi Bank	16

4. Prinsip Perbankan.....	18
5. Peranan Perbankan dalam Pembangunan	20
B. Tinjauan Umum Tentang Pengertian BPR Syariah	23
1. Pengertian BPR Syariah	23
2. Kegiatan Usaha BPR Syariah	23
3. Prinsip Perbankan Syariah.....	24
4. Produk BPR Syariah.....	25
5. Asas, Fungsi, dan Tujuan BPR Syariah.....	25
6. Pendirian BPR Syariah	27
7. Perijinan BPR Syariah.....	29
C. Tinjauan Tentang Laporan Keuangan.....	32
1. Pengertian Laporan Keuangan.....	32
2. Tujuan Penyusunan Laporan Keuangan.....	33
3. Manfaat Laporan Keuangan.....	37
D. Sistem Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Perkreditan Rakyat Berdasarkan Prinsip Syariah.....	40
E. Pelaksanaan Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Terhadap Ketentuan Lain.....	44
1. Batas Maksimal Pemberian Kredit (BMPK)	44
2. Unsur Judgment	45
F. Tinjauan Penelitian Terdahulu.....	46
BAB III METODE PENELITIAN.....	49
A. Jenis Penelitian	49

B. Data dan Sumber Data.....	49
C. Pengumpulan Data	50
D. Definisi Variable.....	50
1. Rasio Capital.....	50
2. Rasio Asset	50
3. Rasio Earning.....	51
4. Rasio Likuiditas	52
E. Metode Analisa data.....	53
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	61
A. Gambaran Umum BPR Syariah.....	61
1. Sejarah Berdirinya BPR Syariah.....	61
2. Latar Belakang Berdirinya BPR Syariah Sragen	63
3. Visi Misi BPR Syariah sragen	64
4. Struktur Organisasi BPR Syariah Sragen	65
B. Perhitungan Tingkat Kesehatan Bank dengan Metode CAMEL-M	69
1. Rasio Capital.....	69
2. Rasio Asset	78
3. Rasio Earning.....	86
4. Rasio Likuiditas	92
C. PEMBAHASAN.....	100
1. Pentingnya Penilaian Tingkat Kesehatan Bank	100
2. Pembahasan	101

BAB V	PENUTUP	109
	A. Simpulan.....	109
	B. Keterbatasan Penelitian	116
	C. Saran.....	117

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1	Predikat Kesehatan Bank.....	60
Tabel 3.2	Besarnya Bobot untuk masing-masing komponen CAMEL-M....	60
Tabel 4.1	Perhitungan Aktiva Tertimbang menurut Risiko (ATMR) BPR Syariah Sragen per 31 Maret 2009	70
Tabel 4.2	Perhitungan Capital Adequacy Ratio BPR Syariah Sragen per 31 Maret 2009	71
Tabel 4.3	Perhitungan Aktiva Tertimbang menurut Risiko (ATMR) BPR Syariah Sragen per 31 Juni 2009	72
Tabel 4.4	Perhitungan Capital Adequacy Ratio BPR Syariah Sragen per 31 Juni 2009.....	73
Tabel 4.5	Perhitungan Aktiva Tertimbang menurut Risiko (ATMR) BPR Syariah Sragen per 31 September 2009.....	74
Tabel 4.6	Perhitungan Capital Adequacy Ratio BPR Syariah Sragen per 31 September 2009.....	75
Tabel 4.7	Perhitungan Aktiva Tertimbang menurut Risiko (ATMR) BPR Syariah Sragen per 31 Desember 2009.....	76
Tabel 4.8	Perhitungan Capital Adequacy Ratio BPR Syariah Sragen per 31 Desember 2009.....	77
Tabel 4.9	Perhitungan Rasio Aktiva Produktif BPR Syariah Sragen per 31 Maret 2009	78

Tabel 4.10 Perhitungan Rasio Aktiva Produktif BPR Syariah Sragen per 31 Juni 2009	79
Tabel 4.11 Perhitungan Rasio Aktiva Produktif BPR Syariah Sragen per 31 September 2009	80
Tabel 4.12 Perhitungan Rasio Aktiva Produktif BPR Syariah Sragen per 31 Desember 2009	81
Tabel 4.13 Perhitungan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif BPR Syariah Sragen per 31 Maret 2009	82
Tabel 4.14 Perhitungan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif BPR Syariah Sragen per 31 Juni 2009	83
Tabel 4.15 Perhitungan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif BPR Syariah Sragen per 31 September 2009	84
Tabel 4.16 Perhitungan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif BPR Syariah Sragen per 31 Desember 2009	85
Tabel 4.17 Perhitungan Rasio Laba terhadap Jumlah Aktiva BPR Syariah Sragen per 31 Maret 2009	86
Tabel 4.18 Perhitungan Rasio Laba terhadap Jumlah Aktiva BPR Syariah Sragen per 31 Juni 2009	87
Tabel 4.19 Perhitungan Rasio Laba terhadap Jumlah Aktiva BPR Syariah Sragen per 31 September 2009	87
Tabel 4.20 Perhitungan Rasio Laba terhadap Jumlah Aktiva BPR Syariah Sragen per 31 Desember 2009	88

Tabel 4.21 Perhitungan Rasio Biaya Operasi terhadap Pendapatan Operasional BPR Syariah Sragen per 31 Maret 2009	89
Tabel 4.22 Perhitungan Rasio Biaya Operasi terhadap Pendapatan Operasional BPR Syariah Sragen per 31 Juni 2009	90
Tabel 4.23 Perhitungan Rasio Biaya Operasi terhadap Pendapatan Operasional BPR Syariah Sragen per 31 September 2009	90
Tabel 4.24 Perhitungan Rasio Biaya Operasi terhadap Pendapatan Operasional BPR Syariah Sragen per 31 Desember 2009	91
Tabel 4.25 Perhitungan Cash Ratio (CR) BPR Syariah Sragen per 31 Maret 2009	92
Tabel 4.26 Perhitungan Cash Ratio (CR) BPR Syariah Sragen per 31 Juni 2009	93
Tabel 4.27 Perhitungan Cash Ratio (CR) BPR Syariah Sragen per 31 September 2009	94
Tabel 4.28 Perhitungan Cash Ratio (CR) BPR Syariah Sragen per 31 Desember 2009	95
Tabel 4.29 Perhitungan Loan to Deposit Ratio (LDR) BPR Syariah Sragen per 31 Maret 2009	96
Tabel 4.30 Perhitungan Loan to Deposit Ratio (LDR) BPR Syariah Sragen per 31 Juni 2009	97
Tabel 4.31 Perhitungan Loan to Deposit Ratio (LDR) BPR Syariah Sragen per 31 September 2009	98

Tabel 4.32 Perhitungan Loan to Deposit Ratio (LDR) BPR Syariah Sragen
per 31 Desember 2009 99

Tabel 4.33 Hasil Penilaian Rasio CAMEL-M..... 101

ABSTRAKSI

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui predikat PT. BPR Syariah Sragen termasuk dalam kategori sehat, cukup sehat, kurang sehat atau tidak sehat. Dari hasil penelitian diharapkan dapat memberikan pertimbangan perusahaan dalam mengambil keputusan yang mempengaruhi kinerja perbankan dan sebagai alat evaluasi untuk menentukan kebijaksanaan yang akan ditempuh.

Analisis CAMEL yang biasanya digunakan untuk menganalisis tingkat kesehatan bank-bank konvensional, dicoba untuk menganalisis kesehatan pada bank syariah khususnya BPR Syariah. Dalam penelitian ini analisis yang digunakan adalah analisis CAMEL-M yang meliputi permodalan, kualitas aktiva produktif, rentabilitas, dan likuiditas. Sedangkan pengujian aspek manajemen diabaikan, karena adanya keterbukaan yang ada, sehingga penetapan predikat tingkat kesehatannya menjadi berkurang dari yang telah ditetapkan oleh Bank Indonesia.

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan bahwa tingkat kesehatan PT. BPR Syariah pada tahun 2009 untuk hasil perhitungan pada bulan Maret menunjukkan bank dalam kondisi SEHAT kecuali pada aspek earning (ROA). Hasil perhitungan pada bulan Juni menunjukkan bank dalam kondisi SEHAT. Hasil perhitungan pada bulan September menunjukkan bank dalam kondisi SEHAT. Hasil perhitungan pada bulan Desember menunjukkan bank dalam kondisi SEHAT.

Kata kunci: *Capital, Asset Quality, Earning, Likuiditas*